

如何閱讀財務報表

報告人：

郭日陽

前言

- 儲蓄互助社為使相關人士了解其財務狀況、經營成果及現金流入流出情形，以為決策之參考，必須於各會計期間結束時提出財務報告。
- 社之理監事對於各類財務報表應有所了解，並做為決策執行及修正之依據。

財務報表

- 財務報表所涵蓋之期間通常為一年。
- 短於一年之會計期間終了所編製之財務報表，如日報、月報、不定期報告等，稱為期中報表。
- 以一年為期所編製之財務報表，則稱為年度報表(又稱年報)。
- 協會規定應定期編製之財務報表為日報、月報及年報。

財務報表編製期限

- 日報：應按日印製。
- 月報：於當月月結日編印完成。
- 不定期報表：按各種不同需要隨時編製。
- 年報：簿記系統可完成之報表於月結日完成，餘應於年度結束後十五日內編製完成。

日報

- ◆ 凡按日編製之財務報表屬之，計有下列四種：
1. 日報表
本表係顯示該日終了時營業收支狀況，按總分類帳科目之餘額編製。
 2. 現金日報表
本表係顯示該日終了現金收支狀況，按現金帳編製。
 3. 銀行存款日報表
本表係顯示該日終了銀行存款收支狀況，按銀行存款帳編製。
 4. 庫存現金表
本表係顯示該日終了庫存現金收支狀況，按庫存現金帳編製。

台南市 好運 儲蓄互助社

日 報 表

頁次： 1 / 2
列印日期： 098/01/31

資料期間：098/01/31

科 目 代 號 / 名 稱		前日結餘	本日借方	本日貸方	本日結餘
----- 資 產 類 -----					
110	現金	D	13,234	1,474	14,708
1101	庫存現金	D	13,234	1,474	14,708
111	銀行定期存款	D	2,500,000		2,500,000
112	銀行活期存款	D	1,227,165		1,227,165
1121	永豐銀行	D	1,210,342		1,210,342
1123	日盛銀行-台南分行	D	16,823		16,823
129	暫付款	D	1,600		1,600
131	貸放社員	D	4,527,969	1,474	4,526,495
1311	無擔保品放款	D	4,527,969	1,474	4,526,495
141	穩定基金	D	454,000		454,000
147	退輔基金	D	10,060		10,060
154	辦公設備	D	73,507		73,507
155	累計折舊-辦公設備	D	-16,680		-16,680

資 產 合 計 (總額)			8,790,855	1,474	8,790,855
----- 負 債 及 社 員 權 益 類 -----					
216	儲蓄部儲金	C	40,400		40,400
272	公益金	C	11,738		11,738
273	教育金	C	3,335		3,335
281	員工退休金準備	C	34,550		34,550
283	呆帳沖銷準備金	C	373,766		373,766
285	平準帳戶準備	C	19,062		19,062
2851	LP/LS平準帳戶準備	C	19,062		19,062
310	社員股金	C	7,518,500		7,518,500
3101	股金	C	7,518,500		7,518,500
321	公積金	C	792,382		792,382
323	未分配盈餘	C	33,341		33,341
326	本期損益	C	-36,219		-36,219

本頁列數： 30
總 列 數： 30

台南市 好運 儲蓄互助社

日 報 表

頁次： 2 / 2
列印日期： 098/01/31

資料期間：098/01/31

科 目 代 號 / 名 稱	前日結餘	本日借方	本日貸方	本日結餘
負債及社員權益合計(總額)	8,790,855			8,790,855
----- 收 益 類 -----				
4101 貸放社員利息 C	8,368			8,368
41011 無擔保品放款利息 C	8,368			8,368
4102 銀行利息 C	2,410			2,410
4929 其他收入 C	12,200			12,200
收 益 合 計 (總額)	22,978			22,978
----- 開 支 類 -----				
5212 助理津貼 D	8,000			8,000
5216 退撫金 D	666			666
5310 保險費 D	1,316			1,316
5312 辦公用品費 D	595			595
5314 郵電費 D	55			55
5320 互助費 D	6,089			6,089
53201 貸款人壽互助費 D	6,089			6,089
5711 社員大會費 D	42,176			42,176
5929 其他什項 D	300			300
開 支 合 計 (總額)	59,197			59,197
本 日 損 益：	-36,219			-36,219

本頁列數： 25
總 列 數： 55

台南市 好運 儲蓄互助社

現金日報表

頁次： 1 / 1

列印日期： 098/01/31

結餘日期： 098/01/31

科目代號	科目名稱	本日收入	本日支出
1311	無擔保品放款	1,474	

科目代號	科目名稱	前期結餘	本日收入	本日支出	本期結餘
110	現金	13,234	1,474		14,708
1101	庫存現金	13,234	1,474		14,708

覆核：

製表人：

台南市 好運 儲蓄互助社

銀行存款日報表

頁次： 1 / 1

列印日期： 098/01/31

結餘日期： 098/01/31

科目代號	科目名稱	本日收入	本日支出
------	------	------	------

科目代號	科目名稱	前期結餘	本日收入	本日支出	本期結餘
111	銀行定期存款	2,500,000			2,500,000
112	銀行活期存款	1,227,165			1,227,165
1121	永豐銀行	1,210,342			1,210,342
1123	日盛銀行-台南分行	16,823			16,823

覆核：

製表人：

儲蓄互助社

庫存現金表

中華民國 年 月 日 第 號

昨日庫存	今日共收	<u>今日共付</u>	今日庫存
↵	↵	↵	↵
類 別	張 數	金 額	
幣 券	貳仟元券	↵	↵
	千元券	↵	↵
	伍佰元券	↵	↵
	佰元券	↵	↵
硬 幣	伍拾元幣	↵	↵
	貳拾元幣	↵	↵
	拾元幣	↵	↵
	伍元幣	↵	↵
	壹元幣	↵	↵
共 計		↵	

會計：

出納：

製表：↵

月報

◆ 凡就各該月份預算執行情形，按月編製之財務報表屬之，計有下列各種：

1. 財務及業務統計報告表

- 1) 本表顯示該月終了日之資產、負債及社員權益之靜態狀況，按總分類帳科目之餘額編製。
- 2) 本表彙編該月社員數、存退股、儲蓄率、放款、還款及逾期放款、呆帳沖銷、貸放比及覆蓋率之各項統計。

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社
 財務及業務統計報告表
 中華民國 104 年 04 月 30 日

社號： 4521

資		產		負債及社員權益	
代號 / 科目名稱	金額	代號 / 科目名稱	金額		
110	現金	123,917	212	應付股息	672
111	銀行定期存款	48,000,000	215	應付代收款	347,638
112	銀行活期存款	3,258,275	216	儲蓄部儲金	393,709
113	存放協會	8,000,000	225	預收款項	58,029
114	應收款項	1,604,262	226	備轉金	12,336,880
115	短期墊款	40,353	272	公益金	524,609
117	平盤墊款	1,397,785	273	教育金	591,805
125	預付訴訟費用	122,774	281	員工退休金準備	1,791,532
131	貸放社員	96,605,556	285	平準帳戶準備	2,960,912
132	備抵呆帳-貸放社員	-18,477,239	310	社員股金	98,327,079
141	穩定基金	7,569,882	312	留置股金	50,912
147	週轉基金	255,160	321	公積金	25,562,426
150	土地	4,550,000	323	未分配盈餘	16,347,012
152	房屋及建築	8,973,901	326	本期損益	1,057,768
153	累計折舊-房屋及建築	-3,822,239			
154	辦公設備	1,958,511			
155	累計折舊-辦公設備	-1,909,736			
156	運輸設備	499,109			
157	累計折舊-運輸設備	-399,288			
184	追索債權	16			
185	待抵銷追索債權	-16			
189	雜項資產	2,000,000			
資產總額		160,350,983	負債及社員權益總額		160,350,983
放款統計資料				其他統計資料	
項目	編 號	筆 數	金 額		
1	本月放款合計	28	3,571,856	20歲以上社員	1001 人
2	未償還貸款	443	93,033,700	女性社員	637 人
3	總貸社員股金合計		6,853,428	團體社員	21 人
4	6至12個月逾期貸款	18	6,158,000	本月入社社員	4 人
5	12至18個月逾期貸款	8	1,235,097	本月儲蓄人數	959 人
6	18個月以上逾期貸款	43	18,469,420	本月儲蓄率	75.93 %
7	本月份還款	362	2,541,371	本月儲蓄金額	665,351 元
8	創社至今貸款累計	9,879	1,317,299,868	本月平均儲蓄額	527 元
				本月退股人數	1 人
				本月退股金額	元
已由呆帳準備墊付之呆帳			5,195,097 元	本月備轉金存入	1,021,809 元
已墊付後償還之呆帳			2,262,063 元	本月備轉金轉出	1,970,968 元
本月貸放比			69.34 %	本月儲蓄部存款金額	149,320 元
				本月儲蓄部提款金額	21,750 元

理事長：_____ 常務監事：_____ 司庫：_____ 製表人：_____

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社
資產負債表

中華民國 104 年 04 月 12 日

頁次： 1 / 2

社號：4521

資 產		金 額	負債及社員權益		金 額
代號	科目名稱		代號	科目名稱	
110	現金	120,384	212	應付股息	672
1101	庫存現金	115,384	215	應付代收款	334,079
1102	零用金	5,000	2151	代收團體險	52,414
111	銀行定期存款	45,000,000	2153	代收LP/LS理賠款	33,434
1114	玉山銀行定期存款	6,000,000	2154	代收專職勞健保自負額	4,660
1115	日盛銀行定期存款	10,000,000	2155	代收汽機車險	484
1116	聯邦銀行定期存款	29,000,000	2157	代收防癌險	232,337
112	銀行活期存款	7,193,208	2159	代收團體意外險	7,750
1121	郵局	251,364	215B	代收重大疾病險	3,000
1122	第一商業銀行	65,485	216	儲蓄部儲金	380,209
1123	內埔農會水門分部	6,544,380	225	預收款項	58,029
1124	玉山銀行	124,789	2259	其他預收款	58,029
1125	日盛國際商業銀行	81,066	226	備轉金	13,118,992
1126	聯邦銀行	40,260	272	公益金	524,609
1128	劃撥存款	85,864	273	教育金	591,805
113	存放協會	8,000,000	281	員工退休金準備	1,789,988
1131	100073專案存款	8,000,000	285	平準帳戶準備	2,960,912
114	應收款項	1,604,262	2851	LP/LS平準帳戶準備	1,560,912
1149	其他應收款項	1,604,262	2859	應收帳呆帳平準準備	1,400,000
115	短期墊款	38,005	310	社員股金	97,909,687
1151	團體險墊款	17,100	3101	社員股金	97,909,687
1152	六年平假短墊	-1,360	312	留置股金	50,912
1153	防癌險墊款	6,342	321	公積金	25,562,426
1158	房貸產險墊款	15,923	323	未分配盈餘	16,347,012
117	平假墊款	1,406,221	326	本期損益	771,191
125	預付訴訟費用	122,223			
131	貸放社員	95,713,676			
1311	無擔保品放款	36,774,465			
1312	擔保品放款	31,114,191			
1313	法人貸款	6,981,515			
1314	99專案貸款	8,655,341			
1317	原住民生活貸款	254,844			
1318	小額優惠貸款	2,224,691			
1319	輕鬆繳稅	9,991			
131B	自用住宅擔保	8,771,535			
131C	互助基金貸款	12,996			
131E	助學貸款	54,165			
131F	房屋修繕	859,942			
132	備抵呆帳-貸放社員	-18,466,239			
141	穩定基金	7,569,882			
	資 產 總 額	160,400,523		負債及社員權益總額	160,400,523

理事長：_____ 常務監事：_____ 司庫：_____ 製表人：_____

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社
資產負債表

頁次： 2 / 2

社號：4521

中華民國 104 年 04 月 12 日

資 產		負債及社員權益	
代號 / 科目名稱	金 額	代號 / 科目名稱	金 額
147	退撫基金		
	248,643		
1472	台灣銀行-提撥		
	248,643		
150	土地		
	4,550,000		
1501	土地		
	4,550,000		
152	房屋及建築		
	8,973,901		
153	累計折舊-房屋及建築		
	-3,822,239		
154	辦公設備		
	1,958,511		
155	累計折舊-辦公設備		
	-1,909,736		
156	運輸設備		
	499,109		
157	累計折舊-運輸設備		
	-399,288		
184	追索債權		
	16		
185	待抵銷追索債權		
	-16		
189	雜項資產		
	2,000,000		
1891	承受擔保品		
	2,000,000		
資 產 總 額	160,400,523	負債及社員權益總額	160,400,523

理事長： _____ 常務監事： _____ 司庫： _____ 製表人： _____

閱讀財務及業務統計報告表應注意事項

- ◆ 貸放比（貸放社員結餘/自有資金） $\leq 100\%$
- ◆（土地+房屋及建築） \leq 資產總額20%
- ◆ 現金及銀行存款：社保留之庫存現金是否符合規定？銀行活期存款金額是否過高需轉存定存？
- ◆ 應收款項及應付款項：隨時了解其細目。依據收益實現原則不得將應收未收之放款利息列入當年度收入。
- ◆ 暫時性科目如預收款項、預付款項、暫收款及暫付款須隨時了解其細目及有否沖轉。

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社 銀行定存單備查簿

頁次： 1 / 2

列印日期： 104/04/30

資料區間： 起(續)存起訖日期:001/01/01 — 104/04/30

銀行名稱	存單號碼	帳戶名稱	存款方式	存款金額	存款年利率%	起存日期	續存日期	存款月數	到期日期	解約兌領日期	備註
日盛銀行	10128216320000	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	1.39500	103/08/11		24	105/08/11		
日盛銀行	12428216320003	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	0.00000	103/08/11		24	105/08/11		
日盛銀行	12628216320004	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	1.39500	103/08/12		24	105/08/12		
日盛銀行	129282163200001	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	1.39500	103/08/11		24	105/08/11		
日盛銀行	12928216320002	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	1.39500	103/08/11		24	105/08/11		
聯邦銀行	00000060	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.38500	101/03/18	102/03/18	12	103/03/18		
聯邦銀行	00000086	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.38500	102/01/18	103/01/18	12	104/01/18		
聯邦銀行	00000116	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.42500	102/11/26		24	104/11/26		
聯邦銀行	00000124	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	1,000,000	1.42500	102/11/26		24	104/11/26		
聯邦銀行	00000132	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.42500	102/12/11		24	104/12/11		
聯邦銀行	00000141	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.42500	102/12/11		24	104/12/11		
聯邦銀行	00000159	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.42500	102/12/11		24	104/12/11		
聯邦銀行	00000167	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	1,000,000	1.42500	102/12/11		24	104/12/11		
聯邦銀行	00000191	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	1,000,000	1.38500	103/01/27		12	104/01/27		
聯邦銀行	00000205	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.38500	103/02/24		12	104/02/24		
聯邦銀行	00000213	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.38500	103/02/24		12	104/02/24		
聯邦銀行	00000248	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	0.00000	103/08/01		12	104/08/01		
聯邦銀行	00000256	屏東縣玉泉儲蓄互助社	機動	2,000,000	0.00000	103/08/01		12	104/08/01		
聯邦銀行	00000337	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	1.38500	104/03/18		12	105/03/18		
聯邦銀行	00000345	屏東縣玉泉儲蓄互助社	固定	2,000,000	0.00000	104/03/26		12	105/03/26		
本頁筆數：				20					37,000,000		
累計筆數：				20					37,000,000		

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社

放款一覽表

資料範圍：起訖貸款日期：104/04/01 ~ 104/04/30
 貸款結餘日期：104/04/30 (全部)

頁次： 1 / 1
 列印日期： 104/04/30

帳號	姓名	借據號	貸款利率	貸款日期	還款寬限	分期數	月數	到期日期	延期月數	貸款金額	已償還金額	貸款結餘	結餘合計
X00056		104080	7.2000	104/04/28	0	84	1	111/04/28	0	190,000	0	190,000	190,000
X00062		104081	4.0000	104/04/29	0	36	1	107/04/29	0	22,000	0	22,000	212,000
X00072		104061	9.6000	104/04/07	0	84	1	111/04/07	0	108,900	6,228	102,672	314,672
X00101		104064	9.6000	104/04/10	0	84	1	111/04/10	0	100,000	89,953	10,047	324,719
X00126		104084	9.6000	104/04/30	0	10	1	105/02/29	0	5,000	0	5,000	329,719
X00126		104083	3.0000	104/04/29	0	12	1	105/04/29	0	40,000	0	40,000	369,719
X00260		104074	9.6000	104/04/23	0	84	1	111/04/23	0	30,000	357	29,643	399,362
X00375		014062	9.6000	104/04/08	0	84	1	111/04/08	0	100,000	0	100,000	499,362
X00620		104067	6.0000	104/04/14	0	240	1	124/04/14	0	1,300,000	0	1,300,000	1,799,362
X00680		104079	9.6000	104/04/28	0	84	1	111/04/28	0	45,400	0	45,400	1,844,762
X00747		104169	9.6000	104/04/16	0	84	1	111/04/16	0	100,000	0	100,000	1,944,762
X00795		104078	9.6000	104/04/27	0	84	1	111/04/27	0	120,000	0	120,000	2,064,762
X00802		104068	6.0000	104/04/16	0	120	1	114/04/16	0	200,000	0	200,000	2,264,762
X00815		104086	9.6000	104/04/30	0	10	1	105/02/29	0	15,000	0	15,000	2,279,762
X00942		104075	9.6000	104/04/27	0	20	1	105/12/27	0	20,000	0	20,000	2,299,762
X01016		104077	9.6000	104/04/27	0	84	1	111/04/27	0	155,900	0	155,900	2,455,662
X01017		104076	9.6000	104/04/27	0	84	1	111/04/27	0	155,900	0	155,900	2,611,562
X01193		104062	9.6000	104/04/09	0	60	1	109/04/09	0	80,000	0	80,000	2,691,562
X01258		104065	9.6000	104/04/10	0	84	1	111/04/10	0	25,000	0	25,000	2,716,562
X01391		104069	9.6000	104/04/20	0	84	1	111/04/20	0	62,306	0	62,306	2,778,868
X01446		104085	9.6000	104/04/30	0	42	1	107/10/30	0	15,000	0	15,000	2,793,868
X01648		104071	9.6000	104/04/21	0	84	1	111/04/21	0	32,000	0	32,000	2,825,868
X01806		104070	9.6000	104/04/20	0	84	1	111/04/20	0	33,000	0	33,000	2,858,868
X01852		104073	9.6000	104/04/23	0	84	1	111/04/23	0	9,450	0	9,450	2,868,318
X01865		104082	4.0000	104/04/29	0	36	1	107/04/29	0	17,000	0	17,000	2,885,318
X01912		104066	7.2000	104/04/10	0	84	1	111/04/10	0	500,000	0	500,000	3,385,318
X02021		104063	9.6000	104/04/10	0	76	1	110/08/10	0	70,000	0	70,000	3,455,318
X02132		104072	9.6000	104/04/21	0	40	1	107/08/21	0	20,000	0	20,000	3,475,318

本頁筆數： 28 筆
 總筆數： 28 筆

月報

2. 損益表

顯示該月份預算執行結果情形，分為收入、支出等部份編製。

3. 逾期放款一覽表

本表計編該月終了日逾期放款之情形。

4. 放款資產評估明細表

本表計編該月終了日放款資產品質之情形。

台南縣 好運 儲蓄互助社
損益表

頁次： 1/ 1

社號： 4208

中華民國 095年01月 01日至 095年 01月 31日止

列印日期： 096/02/23

收		益		備 註
代 號	科 目 名 稱	本 月 金 額	本 年 度 累 計	
4101	貸放社員利息	180,072	180,072	
41011	信用貸款利息	180,072	180,072	
4102	銀行利息	56,452	56,452	
收 益 總 額		236,524	236,524	
開		支		備 註
代 號	科 目 名 稱	本 月 金 額	本 年 度 累 計	
S211	員工薪金	23,200	23,200	
S212	專職津貼	3,000	3,000	
S216	退撫金	2,500	2,500	
S310	保險費	2,392	2,392	
S311	水電燃料費	903	903	
S312	辦公用品費	1,560	1,560	
S314	郵電費	1,816	1,816	
S320	互助費	53,154	53,154	
S321	會議費	400	400	
S323	公共關係費	5,500	5,500	
S711	社員大會費	34,370	34,370	
S712	教育開支	100	100	
S7123	員工訓練費	100	100	
S813	獎勵費	8,200	8,200	
開 支 總 額		137,095	137,095	
本 期 損 益		99,429	99,429	

理事長： _____

常務監事： _____

司庫： _____

製表人： _____

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社

損益表(預決算比較)

頁次： 1 / 1

社號：4521

中華民國 104年01月01日至 104年04月30日止

列印日期： 104/04/30

		收		益		
代號	科目名稱	本月金額	決算金額	預算金額	預決算比較	達成率
4101	貸放社員利息	606,397	2,024,099	7,000,000	-4,975,901	28.5%
4102	銀行利息	37,399	167,759	545,000	-377,241	30.8%
4103	存放協會利息		143,600	287,200	-143,600	50.0%
4104	穩定基金股息		113,535	125,000	-11,465	90.8%
4105	溢滯息收入	47,522	194,142	800,000	-605,858	24.3%
4301	手續費收入	247	662	150,000	-149,338	.4%
4402	墊款利息收入	4,579	18,124	55,800	-37,676	32.5%
4914	收回呆帳	2,000	81,884	5,000	76,884	637.7%
4915	逾期帳收入	95,513	95,513	1,500	94,013	367.5%
4928	捐贈與補助收入		2,400	15,000	-12,600	16.0%
4929	其他收入		5,750	30,000	-24,250	19.2%
收 益 總 額		793,657	2,847,468	9,014,500	-6,167,032	31.6%
		開		支		
代號	科目名稱	本月金額	決算金額	預算金額	預決算比較	達成率
5105	備轉金利息攤還			30,000	-30,000	
5211	員工薪金	62,000	318,500	1,026,000	-707,500	31.0%
5212	助理津貼	13,180	13,180	106,800	-93,620	12.3%
5215	獎金			171,000	-171,000	
5216	退撫金	1,368	9,792	50,000	-40,208	19.6%
5310	保險費	8,143	51,638	135,000	-83,362	38.3%
5311	水電燃料費	802	10,684	70,000	-59,316	15.3%
5312	辦公用品費	4,709	13,072	50,000	-36,928	26.1%
5313	書報費			3,600	-3,600	
5314	郵電費	4,350	18,975	60,000	-41,025	31.6%
5315	手續費支出	170	410	5,000	-4,590	8.2%
5316	差旅費	3,675	7,902	35,000	-27,098	22.6%
5317	印刷及廣告費		3,642	5,000	-1,358	72.8%
5319	修繕維護費		22,020	30,000	-7,980	73.4%
5320	互助費	152,229	664,631	1,700,000	-1,035,369	39.1%
5321	會議費	1,965	63,820	80,000	-16,180	79.8%
5322	專業服務費		200	100,000	-99,800	.2%
5323	公共關係費		6,000	40,000	-34,000	15.0%
5510	折舊費用			380,000	-380,000	
5520	攤銷			200,000	-200,000	
5610	稅金		7,120	40,000	-32,880	17.8%
5615	規費			10,000	-10,000	
5621	協會費		106,899	130,000	-23,101	82.2%
5631	捐贈與補助支出		73,920		73,920	
5711	社員大會費	-3,900	333,358	280,000	53,358	119.1%
5712	教育開支	22,927	29,527		29,527	
5713	節慶活動費			150,000	-150,000	
5813	獎勵費			80,000	-80,000	
5815	訴訟費用		10,000	10,000	-10,000	
5929	其他什項(對外)	6,140	34,410	50,000	-15,590	68.8%
開 支 總 額		277,758	1,789,700	5,027,400	-3,237,700	35.6%
本 期 損 益		515,899	1,057,768	3,987,100	-2,929,332	26.5%

理事長： _____ 常務監事： _____ 司庫： _____ 製表人： _____

預算數與實際數之差異

- 預算數與實際數之差異達百分之二十以上者，應做適當之分析與解解。

貸放社員利息之估算

- 應收貸放社員利息：

(上月底貸放社員結餘 \times 月利率) - 逾期放款未繳息月金額。

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社

貸款利息應收實收比較表

頁次： 1 / 16

列印日期： 104/04/13

查詢年月： 104/04

帳號	姓名	借據號	原貸款日	已領金額	貸款結餘	期還金額	前還款日	前繳息日	應繳利息	實收利息	利息差額	應繳違約金	實收違約金	違約金差額
000009	許玉雲	102059	102/04/22	400,000	285,712	4,762	104/04/08	104/04/08	2,521	2521	0	0	0	0
000014	孫阿銀	97027	097/02/26	2,000,000	1,392,644	8,333	104/03/23	104/03/23	10,212	0	10,212	65,721	0	65,721
000022	謝秀妹	101242	101/11/21	666,000	66,884	2,775	104/03/09	104/03/09	473	0	473	0	0	0
000022	謝秀妹	103151	103/08/19	40,000	31,112	1,111	104/04/05	104/04/05	109	109	0	0	0	0
000022	謝秀妹	103230	103/11/12	35,000	25,811	972	104/04/05	104/04/05	92	92	0	0	0	0
000023	董梅玉	103096	103/05/27	77,160	62,227	919	104/03/17	104/03/17	671	0	671	0	0	0
000023	董梅玉	103109	103/06/12	20,000	14,121	238	104/03/17	104/01/16	-138	0	-138	0	0	0
000031	唐純金	103015	103/01/27	147,500	120,825	1,756	104/04/07	104/04/07	1,032	1032	0	0	0	0
000032	林菊美	102022	102/02/04	207,000	142,936	2,464	104/04/01	104/04/01	1,147	1147	0	0	0	0
000034	林菊梅	100126	100/06/19	89,500	58,328	1,065	103/11/11	103/11/11	2,439	0	2,439	610	0	610
000039	賴春	95121	095/05/17	1,000,000	514,751	4,167	104/03/06	104/03/06	3,554	0	3,554	0	0	0
000040	柯月女	97200	097/06/30	500,000	402,384	5,952	103/06/04	104/01/09	186,123	0	186,123	59,448	0	59,448
000041	龍山教會	99150	099/07/14	300,000	79,137	3,571	104/04/02	104/04/02	307	307	0	0	0	0
000043	盧進寬	102176	102/08/26	41,000	28,417	631	104/04/02	104/04/02	206	206	0	0	0	0
000050	邵玉蓮	102248	102/11/20	431,200	333,570	30,800	104/01/21	104/04/05	2,720	2720	0	0	0	0
000053	陳少剛	99200	099/09/03	260,000	89,775	3,095	104/04/07	104/04/07	782	782	0	0	0	0
000060	蔡金花	103129	103/07/09	80,000	71,322	952	104/04/08	104/04/08	571	571	0	0	0	0
000062	陳秀珍	103039	103/03/28	17,000	6,800	850	104/03/31	104/03/31	50	0	50	0	0	0
000064	陳水鏡	98101	098/04/16	2,000,000	1,400,024	8,333	104/04/01	104/04/01	6,945	6945	0	0	0	0
000064	陳水鏡	99322	099/12/22	500,000	178,755	5,952	104/03/20	104/03/20	1,164	0	1,164	0	0	0
000066	包春娘	104035	104/03/09	50,000	49,405	595	104/04/09	104/04/09	408	408	0	0	0	0
000072	陳英妹	104061	104/04/07	108,900	108,900	1,296	104/04/07	104/04/07	0	0	0	0	0	0
000074	馬賢明	103227	103/11/11	83,000	75,690	988	104/03/16	104/03/16	518	0	518	0	0	0
000089	謝隆安	100195	100/09/23	1,500,000	630,391	6,250	104/03/23	104/03/23	3,212	0	3,212	0	0	0
000091	孫銀珠	104049	104/03/20	200,000	200,000	2,381	104/03/20	104/03/20	1,631	0	1,631	0	0	0
000098	馬信一	102156	102/08/07	600,000	382,659	10,000	104/04/07	104/04/07	4,037	4037	0	0	0	0
000101	簡張詩對	104064	104/04/10	100,000	100,000	1,190	104/04/10	104/04/10	0	0	0	0	0	0
000101	簡張詩對	95022	095/01/25	1,000,000	132,559	4,167	104/03/20	104/03/20	784	0	784	0	0	0
000105	溫花妹	103105	103/06/03	80,000	70,480	952	104/04/07	104/04/07	601	601	0	0	0	0
000106	曾明德	97199	097/06/30	148,000	143,607	1,762	098/08/06	100/07/01	56,939	0	56,939	15,852	0	15,852
本頁小計：	30 筆				7,199,226				289,110	21,478	267,632	141,631	0	141,631
總 計：	30 筆				7,199,226				289,110	21,478	267,632	141,631	0	141,631

PS. 本表應收利息之計算如該月有繳利息者計算至當日，該月未繳者計算至還款基準日。

逾期放款一覽表

非縣市實習儲蓄互助社

逾期貸款名單

查詢計算日期： 096/02/23

頁次： 1 / 1
列印日期： 096/02/23

帳號	姓名	借據號	貸款日期	貸款金額	年利率%	期還金額	前還款日	欠付本金	前繳息日	欠付利息	聯絡電話	貸款結餘	逾月數	股金結餘		
100001	陳虎	90001	092/12/19	250,000	10.8000	10,000	094/01/31	120,000	094/01/31	26,737		120,000	24	57,215		
100005	鮑惠榮	91003	093/03/05	120,000	6.0000	5,000	094/01/31	70,000	094/01/31	8,665		70,000	25	35,660		
金額合計								190,000		35,402		190,000		92,875		
逾期小計	【2至5月筆數/金額		0/	0	【6至11月筆數/金額		0/	0	【12至17月筆數/金額		0/	0	【18月以上筆數/金額		2/	190,000
逾期合計	【2至5月筆數/金額		0/	0	【6至11月筆數/金額		0/	0	【12至17月筆數/金額		0/	0	【18月以上筆數/金額		2/	190,000
逾貸比率	【2至5月：		0.0000 %	【6至11月：		0.0000 %	【12至17月：		0.0000 %	【18月以上：		100.00 %	【總逾貸比率：		100.00 %	

理事長/經理：

覆核人：

製表人：

屏東縣 玉泉 儲蓄互助社放款資產評估明細表

104 年 04 月份

社 號：4521

基準日：104/04/30

科目	第一類 正常放款	第二類(可望收回)			第三類(收回困難)			第四類(收回無望)		結餘
		經評估足額擔保放款積欠本金或利息超過清償期12個月者	經評估無擔保放款積欠本金或利息超過清償期3至6個月者	其他	經評估足額擔保放款積欠本金或利息超過清償期18個月者	經評估無擔保放款積欠本金或利息超過清償期6至12個月者	其他	經評估無擔保放款積欠本金或利息超過清償期12個月者	其他	
信用放款	42,839,717		2,802,271	609,035		4,089,718		4,411,867	9,816,565	54,143,573
擔保放款	22,307,878			3,271,648	6,456,857					28,764,735
放款資產小計	65,147,595		2,802,271	3,880,683	6,456,857	4,089,718		4,411,867	9,816,565	96,605,556
放款資產總計	65,147,595			6,682,954			10,546,575		14,228,432	96,605,556
可扣除股金小計			938,187	1,055,772	616,904	1,080,534		1,498,112	3,555,800	8,745,309
可扣除股金總計				1,993,959			1,697,438		5,053,912	8,745,309
放款資產債權餘額總計	65,147,595			4,688,995			8,849,137		9,174,520	87,860,247
備抵呆帳應提撥比率(%)			15%				40%		75%	
備抵呆帳應提撥金額				703,349			3,539,655		6,880,890	11,123,894
備抵呆帳已提撥金額										18,477,239
差額										-7,353,345

備抵呆帳提撥率： 166.10 % 131貸放社員： 96,605,556

說明：

- 1.本表為月報表，請以每月底為基準日，對各類不良放款資產按餘額加以評估，併每月與財務月報表一同寄送地區督導及區會各一份。
- 2.本表中第一類放款資產得免提列備抵呆帳，第二類放款資產備抵呆帳提撥比率不得低於百分之十五，第三類放款資產備抵呆帳提撥比率不得低於百分之四十，第四類放款資產備抵呆帳提撥比率不得低於百分之七十五。

理事長： _____

經理/覆核： _____

製表人： _____

製表日： 104/04/30

年報(年終結算報告書)

◆ 凡就本年度預算執行情形，業務進度，盈虧撥補及資金運用情形編製之財務報表屬之，計有下列各種：

1. 業務報告

就本年度營業政策執行情形、業務計劃執行情形，營業損益之經過等敘述之。

2. 資產負債表

本表顯示本年度終了日之資產、負債及社員權益之靜態狀況，按總分類帳科目之餘額編製。

業務概況

一.成社日期：_____年_____月_____日

每股金額：100 元。

二.社 址：_____

電話：() _____

三.97 年底社員人數：20 歲以上_____人，20 歲以下_____人，團體社員_____人，合計_____人

四.社員增減：96 年底_____人，97 年底_____人，增減_____人。

五.股金儲蓄額：96 年度結餘_____元，97 年度結餘_____元，增減額_____元

六.全年每人每月平均儲蓄額：96 年平均_____元，97 年平均_____元，增減額_____元

七.全年平均儲蓄率：96 年平均_____%，97 年平均_____%，增減_____%。

八.總圓股數_____股，每股分配金額_____元，股息年利率_____%。

九.放款年利率：_____。

十.支出比例：支出÷收入=_____%

十一.97 年社員常年大會：日期：_____年_____月_____日，地點：_____

_____縣(市)_____儲蓄互助社
 資產負債表
 中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

負 債 及 社 員 權 益	
110 現 金	210 借 入 款 項
111 銀 行 定 期 存 款	211 應 付 利 息 攤 還
112 銀 行 活 期 存 款	212 應 付 股 息
113 存 放 協 會	214 應 付 款 項
114 應 收 款 項	215 應 付 代 收 款
115 短 期 墊 款	216 儲 蓄 部 儲 金
117 平 儲 墊 款	
121 預 付 款 項	226 備 轉 金
125 預 付 訴 訟 費 用	229 暫 收 款
129 暫 付 款	272 公 益 金
131 貸 放 社 員	273 教 育 金
141 穩 定 基 金	281 員 工 退 休 金 準 備
144 政 府 債 券	282 平 儲 紅 利 準 備
150 土 地	283 呆 帳 沖 銷 準 備
152 房 屋 及 建 築	285 平 準 帳 戶 準 備
153 減：累計折舊- 房屋及建築	310 社 員 股 金
154 辦 公 設 備	
155 減：累計折舊- 辦公設備	321 公 積 金
189 雜 項 資 產	323 未 分 配 盈 餘
資 產 總 額	負 債 及 社 員 權 益 總 額

理事長

常務監事

司庫

製表人

年報

3. 損益表

顯示該月份預算執行結果情形，分為收入、支出等部份編製。

4. 盈餘分配表

本表係顯示本年度盈餘分配狀況，按當年度可分配之盈餘及未分配之盈餘額編製。

損益表

中華民國 97 年 1 月 1 日至 97 年 12 月 31 日止

單位：新台幣元

摘要	代號	科目	97 年度決算		97 年度預算	
			小計	合計	小計	合計
收入	4101	貸放社員利息				
	4102	銀行利息				
	4103	存放協會利息				
	4104	穩定基金股息				
	4105	違滯息收入				
	4301	手續費收入				
	4402	墊款利息收入				
	4929	其他收入		\$		\$
支出	5101	借入款項利息				
	5151	呆帳費用				
	5211	員工薪金				
	5215	獎金				
	5216	退撫金				
	5310	保險費				
	5311	水電燃料費				
	5312	辦公用品費				
	5313	書報費				
	5314	郵電費				
	5315	手續費支出				
	5316	差旅費				
	5317	印刷及廣告費				
	5319	修繕維護費				
	5320	互助費				
	5321	會議費				
	5323	公共關係費				
	5324	租金支出				
	5510	折舊費用				
	5610	稅金				
	5621	協會費				
	5711	社員大會費				
	5712	教育開支				
5813	獎勵費					
5929	其他什項		\$		\$	
97 年 度 淨 利			\$		\$	

理事長

常務監事

司庫

製表人

台南市 好運 儲蓄互助社

財產目錄表

頁次： 1 / 1

列印日期：097/12/31

清冊計算止日期： 097/12/31

編號	資產科目	設備名稱	保管人	數量	單位	取得日期	取得原價	估計殘值	耐用年限	提列日期	本年提列	提列累計	帳面餘額
2007	154	電腦		1	台	095/12/31	21,877	877	5	097/12/31	4,200	8,400	13,477
4001	154	冷氣機	陳莉	1	台	097/05/22	33,200	3,200	6	097/12/31	5,000	5,000	28,200
4002	154	會議桌		1	組	097/05/22	12,600	600	5	097/12/31	2,400	2,400	10,200
4003	154	除濕機	陳莉	1	台	097/09/07	4,000	800	5	097/12/31	640	640	3,360
4004	154	電風扇	陳莉	1	台	097/10/05	1,200	0	5	097/12/31	240	240	960
本頁小計：		5 筆					72,877				12,480	16,680	56,197
合計：		5 筆					72,877				12,480	16,680	56,197

理事長：

司庫：

製表人：

_____縣(市)_____儲蓄互助社

盈餘分配表

中華民國 97 年 1 月 1 日至 97 年 12 月 31 日止

單位：新台幣元

摘 要	金 額	摘 要	金 額
97 年 度 淨 利		利 息 攤 還 (____%)	
96 年 度 年 末 分 配 盈 餘		公 積 金 (20%)	
		公 益 金 (____%)	
		教 育 金 (____%)	
		股 息	
		97 年 度 未 分 配 盈 餘	
合 計		合 計	

理事長

常務監事

司庫

製表人

(總圓股數_____股，每股分配_____元，股息率____%)

年報

5. 放款用途統計表

本表顯示本年度及創社迄今各項放款用途與金額之統計，按放款一覽表編製。

6. 教育金收支表

本表顯示本年度教育開支之執行項目及金額，按教育金及教育開支帳編製。

7. 公益金收支表

本表顯示本年度公益金之執行項目及金額。按捐款與補助及公益金帳編製

放款用途統計表

類別	用途	97 年 度		創 社 至 今	
		筆 數	金 額	筆 數	金 額
改善生活	醫 藥				
	教 育				
	修 建 房 屋				
	傢 俱 電 化 用 品				
	交 通 器 具				
	還 債				
	繳 稅				
	婚 喪 喜 慶				
	置 產				
	旅 行				
其 他					
小 計					
促進生產	商 業 生 產 資 金				
	工 業 生 產 資 金				
	農 業 生 產 資 金				
	其 他				
小 計					
合 計					

教育金收支表

單位：新台幣元

摘要金額	摘要金額
96 年度決算前教育金結餘	社 員 教 育 費
96 年度年終決算教育金提撥	幹 部 訓 練 費
	員 工 訓 練 費
	儲 蓄 互 助 社 雜 誌 費
97 年教育開支轉入	97 年度決算前教育金結餘
合 計	合 計

公益金收支表

單位：新台幣元

摘 要	金 額	摘 要	金 額
96年度決算前公益金結餘		社 會 慈 善 事 業	
96年度年終決算公益金提撥		社 會 教 育 事 業	
97年收受之捐款與補助		公 共 建 設 事 業	
		社 會 福 利 事 業	
		災 害 救 濟	
		97年度決算前公益金結餘	
合 計		合 計	

104年屏東縣玉泉儲蓄互助社每月收益評估試算(上半年度)

列印日期: 2015/5/22

科目代號	科目名稱	社員大會通過年度 工作計畫及預算	一月份	二月份	三月份	四月份	五月份	六月份	指標標準 (預留)
社務統計	社員人數	1,278	1,255	1,256	1,259	1,263	0	0	
	逾期放款金額	27,000,000	28,622,043	32,814,857	31,089,662	30,013,999	0	0	
117	平儲墊款	——	1,492,935	1,460,996	1,431,286	1,397,785	0	0	
131	貸放社員	100,000,000	95,151,649	95,519,543	95,575,071	96,605,556	0	0	
310	股金	100,511,053	97,965,671	97,511,003	97,661,728	98,327,079	0	0	
312	留置股金	——	50,912	50,912	50,912	50,912	0	0	
320	資本公積	——	0	0	0	0	0	0	
321	公積金	——	25,561,326	25,561,426	25,562,026	25,562,426	0	0	
322	特別公積	——	0	0	0	0	0	0	
323	未分配盈餘	——	16,347,012	16,347,012	16,347,012	16,347,012	0	0	
326	本期損益	3,987,100	74,915	-1,536	541,869	1,057,768	0	0	
4-	收入總額	9,014,500	562,911	1,078,558	2,053,811	2,847,468	0	0	
5-	支出總額	5,027,400	487,996	1,080,094	1,511,942	1,789,700	0	0	
4101	貸放社員利息	7,000,000	429,629	847,272	1,417,702	2,024,099	0	0	
本月儲蓄額		737,085	494,340	595,332	385,589	665,351	0	0	
儲蓄率(%)		67.10%	63.27%	85.59%	78.95%	75.93%	0.00%	0.00%	
備抵呆帳提撥率(%)		263.60%	186.29%	165.66%	169.98%	166.10%	0.00%	0.00%	
開支比(%)		55.77%	86.69%	100.14%	73.62%	62.85%	0.00%	0.00%	
收入總額達成率(%)		——	6.24%	11.96%	22.78%	31.59%	0.00%	0.00%	
支出總額達成率(%)		——	9.71%	21.48%	30.07%	35.60%	0.00%	0.00%	
貸放社員達成率(%)		——	6.14%	12.10%	20.25%	28.92%	0.00%	0.00%	
貸放比(%)		——	69.03%	69.54%	69.21%	69.34%	0.00%	0.00%	
利息攤還試算(元)		20.00%	85,926	169,454	283,540	404,820	0	0	
每股股息率試算(元/股)		0.00	0.0048	0.00	0.03	0.07	0.00	0.00	
股息年利率試算(%)相估		1.60%	0.06%	0.00%	0.42%	0.81%	0.00%	0.00%	
社務統計	社員人數成長率	2.40%	0.56%	0.64%	0.88%	1.20%	0.00%	0.00%	
	股金成長率	3.08%	0.47%	0.00%	0.15%	0.84%	0.00%	0.00%	
	放款成長率	5.71%	0.58%	0.97%	1.03%	2.12%	0.00%	0.00%	
	逾期放款比率	-7.17%	-1.59%	12.82%	6.89%	3.19%	0.00%	0.00%	

*每月社務成長率係以去年底數值為計算基準